

货币资金一共包括三个部分，库存现金，银行存款和其他货币资金。

货币资金常见的审计方法有函证，核对企业银行账户，大额流水检查，核对企业信用报告，核对银行对账单，截止测试，保险柜检查等。

## 一、核对企业银行账户

取得已开立银行账户清单并和被审计单位账面账户进行核对，主要用于检查被审计单位账面账户是否完整。

## 二、函证

函证是指注册会计师直接从被询证者获取书面答复以作为审计证据的过程。银行函证主要可以对银行存款余额的存在性进行认定。（包括零余额账户和本期内注销的账户）

询证函填写时需注意银行名称，审计时点，账户名称，银行账号等信息要准确，询证函填好后发给企业确认，如有问题可及时修改，如果发出的询证函有问题很可能需要重新邮寄，很麻烦也很耽误时间。不适用的项目要填无，不能画斜线，画斜线代表未函证，审计人员需要对询证函所有项目进行函证。

函证分为两种，一种是亲函，一种是邮寄发函。

亲函就是由企业出纳和审计人员一同去银行函证，银行确认无误将询证函盖好章后由审计人员取回的过程。出发前审计人员要带好介绍信和身份证（部分银行需要）。函证过程中首先要确认银行工作人员的身份，可以看对方的工牌。其次银行工作人员核对过程中审计人员切记不要玩手机，要全程保持对询证函的控制，观察银行工作人员是否在电脑中核对相关信息，以防止银行工作人员与企业出纳存在串通舞弊行为。函证完毕后让银行工作人员在亲函记录中签字并填写工号等信息，最后审计人员需要和银行合影留念，留下审计人员亲函的证据。

邮寄发函首先要取得发函单位联系方式一览表，需要由被审计单位提供，主要提供三个信息，邮寄地址，联系人和联系电话。取得后在天眼查或企查查中查询银行的注册地址，检查和企业提供的是否存在差异，如有差异打电话给银行询问原因。

发函时快递公司一定要由审计人员联系，不能让企业帮忙联系，更不能使用被审计单位本身的邮寄设施，回函时要邮寄到事务所里，不要邮寄到被审计单位，防止舞弊。

收到回函后首先要核对询证函是否为原件，是否直接寄回事务所，并核对银行是否回复了所有的函证信息。其次核对回函发件人与发函收件人是否为同一人，发件地址与收件地址是否相同，如有差异需打电话问清原因。另外询证函签章的名称和被询证单位名称是否一致，最后需要保存发函电子存根和回函快递签收单。

银行询证函是必须要求回函的，审计人员需对询证函保持追踪，如迟迟未回函需致电银行询问，银行询证函回函日期不得晚于审计报告日期。